

Informacje ogłaszane przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. zgodnie z art. 111a ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U. 2015.128 j.t.)

I. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku Handlowym w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) funkcjonuje system zarządzania.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania dostosowanego do profilu i rozmiaru prowadzonej działalności.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w regulacjach wewnętrznych Banku, takich jak Statut Banku, Regulamin Zarządu, zarządzenia Prezesa Zarządu Banku oraz postanowienia wydawane przez Szefów Sektarów, Szefów Pionów, Przewodniczących Komitetów działających w Banku oraz Dyrektorów Jednostek Organizacyjnych na podstawie odrębnej delegacji zawartej we właściwym zarządzeniu. Regulacje wewnętrzne są opracowywane i wydawane zgodnie z procesem legislacyjnym przyjętym w Banku.

Kierunki rozwoju działalności Banku są opisane w Strategii, której realizację monitoruje Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członkami Zarządu, do członka Zarządu Banku nadzorującego Sektor Zarządzania Ryzykiem mogą być anonimowo zgłaszane naruszenia prawa oraz naruszenia obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje: system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

1) System zarządzania ryzykiem

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku jest podejmowanie wyważonego ryzyka przy zachowaniu zasad wspólnej odpowiedzialności, nie rezygnując przy tym z odpowiedzialności indywidualnej. Podejmowanie wyważonego ryzyka oznacza właściwą identyfikację, pomiar i agregację ryzyka oraz ustanawianie limitów przy pełnym zrozumieniu zarówno otoczenia makroekonomicznego, profilu działalności Banku, wymogu spełnienia norm regulacyjnych, jak i celów strategicznych i biznesowych w ramach dostępnych zasobów kapitału i płynności, maksymalizując zwrot na zaangażowanym kapitale.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku zapewnia strukturę zarządzania ryzykiem Banku dostosowaną do profilu ryzyka oraz zapewnia oddzielenie i niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej z której wynika podejmowanie ryzyka przez Banku.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka, na które jest lub może być narażony Bank. Strategie, polityki i procedury zarządzania ryzykiem podlegają cyklicznym przeglądom w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, praktykami biznesowymi i rynkowymi oraz adekwatności do skali, charakteru i złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Bank zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które identyfikuje w swojej działalności, jednocześnie część z nich uznając za istotne. Dla mierzalnych rodzajów ryzyka, uznawanych za istotne, Bank szacuje i alokuje kapitał. Z tytułu istotnych, trudno mierzalnych rodzajów ryzyka, Bank może podjąć decyzje o utworzeniu buforów kapitałowych.

2) Opis kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest w sposób trwały i spójny wkomponowany w system zarządzania Bankiem, jako całości. W ramach systemu kontroli wewnętrznej jednostki organizacyjne Banku współpracują ze sobą, w celu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej oraz celów strategicznych Banku, z zachowaniem przepisów prawa i zasady zarządzania ryzykiem, w tym z zachowaniem niezależności jednostek organizacyjnych, wymaganych przepisami prawa i uregulowanych w regulacjach wewnętrznych Banku. Bank zapewnia realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez organizację systemu kontroli wewnętrznej oraz mechanizmy kontrolne (w tym w szczególności: podział obowiązków, autoryzacje, kontrole dostępu, nadzór przełożonego, sprawdzanie zgodności z limitami, szkolenia, zasady dopuszczania systemów). Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne służące realizacji celów kontroli wewnętrznej dokumentowane są w Procesie Samooceny. Jednocześnie ryzyko nieosiągnięcia przedmiotowych celów szacowane, monitorowane i mitygowane jest z wykorzystaniem systemu zarządzania problemami kontrolnymi, w szczególności poprzez przypisywanie zidentyfikowanym problemom kontrolnym odpowiedniego stopnia krytyczności oraz ustalanie planów naprawczych wraz z właściwym przypisaniem odpowiedzialności za ich terminową realizację.

System kontroli wewnętrznej stanowi istotne narzędzie do kontrolowania działalności Banku, wspomaga zarządzanie Bankiem, usprawnia realizację jego zadań oraz zapewnia bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Na system kontroli wewnętrznej składają się czynności ciągłe, a także niezależna i obiektywna działalność kontrolna, wykonywana przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne, polegająca na badaniu, analizowaniu i ocenie wewnętrznych procesów, obserwowaniu i rekomendowaniu wprowadzenia korekt do bieżących działań jednostek

organizacyjnych Banku. System kontroli wewnętrznej, jako istotne narzędzie kontrolne działalności Banku, obejmuje wbudowane w poszczególne procesy Banku: mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz działania Departamentu Audytu.

II. Opis polityki wynagrodzeń

Uzupełnieniem systemu zarządzania w Banku jest Polityka Wynagradzania. Opis Polityki Wynagradzania został zawarty w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2015”, który jest ujawniony na stronie internetowej Banku: <http://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/adekwatnosc-kapitalowa.htm>

III. Informacja o powołaniu Komitetu ds. Wynagrodzeń

W Banku działa Komitet ds. Wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń jest stałym Komitetem Rady Nadzorczej. Informacja o jego powołaniu wraz z regulaminem jest ujawniona na stronie internetowej Banku: <http://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/lad-korporacyjny.htm>

IV. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22 aa Ustawy Prawo Bankowe.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w art. 22a Ustawy Prawo Bankowe.